

C. P. C. José Frank González Sánchez
No. Socio CCPM 12980

- Contador Público Certificado por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C. (IMCP), egresado del ITAM, con Diplomados en Impuestos y en Finanzas Corporativas y Bursátiles.
- Cuenta con la Certificación por Especialidades en Contabilidad Nacional e Internacional por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C. (IMCP).
- Director General de Grupo GSG Mefintax y de Grupo Montes Pirineos
- Socio Director de GSG Consultores Asociados, S. C. y de MEFINTAX México, S. C., firmas especializadas en consultoría y capacitación contable (nacional e internacional), fiscal, financiera, gobierno corporativo y SOX.
- Ha sido Investigador del Centro de Investigación y Desarrollo del Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF)
- Conferencista en materia contable, fiscal, financiera, seguros y fianzas, gobierno corporativo y SOX, nacional e internacional, en México y en el extranjero.
- Expositor en temas de gobierno corporativo, regulación contable y financiera para el Instituto de Estudios Bursátiles de Madrid en España, centro adscrito a la Universidad Complutense y a la Bolsa de Madrid.
- Dentro del CINIF, además de participar en el desarrollo de la normatividad financiera mexicana, tuvo a su cargo el proyecto de convergencia entre las normas del sector financiero, asegurador y afianzador establecidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y las Normas de Información Financiera emitidas por el CINIF.
- Catedrático del ITAM, Universidad Iberoamericana y Escuela Bancaria y Comercial.
- Perito contable en materia fiscal. Formó parte del equipo de capacitación de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público dentro del programa de Servicio Fiscal de Carrera.
- Asesor corporativo en materia de gobierno corporativo, SOX, fiscal y normatividad contable nacional (NIF) e internacional (USGAAP e IFRS) de empresas como: General Electric, Telefónica Movistar, Mabe, Grupo Vasconia Ekco, América Móvil, Telmex, Grupo Financiero Asera, Afianzadora Insurgentes, Grupo Financiero Inbursa, Grupo Financiero Interacciones, Alico Seguros (antes AIG), Royal & Sun Alliance Seguros, Navistar Financial Services, entre otras empresas nacionales y transnacionales.
- Articulista en diversas revistas especializadas.
- Fue Auditor Interno, Asesor Contable y Fiscal en firmas como: Ruiz Urquiza y Cía, S. C., Cortina, Tagle Isoard, S. C., Elizundia Charles, S. C., Analista Financiero en Grupo Financiero Serfín, Auditor Interno en Grupo Nacional Provincial (GNP), Contralor Corporativo en Médica Integral GNP y Contralor de las filiales reguladas de GNP (Médica Integral GNP, Crédito Afianzador y Médica Móvil); además de asesor patrimonial, participando en la planeación corporativa, fiscal y financiera de diversas empresas tanto del sector financiero, comercial y de servicios, como del sector público.
- Miembro del Consejo de Administración de diversas empresas en los sectores comerciales, industriales y de servicios.



CALIDAD EN LA SUSCRIPCIÓN DE FIANZAS

- I. Análisis y consideraciones del proceso de integración del expediente: Fiados y obligados solidarios**
 - i. Análisis de la solicitud de fianza
 - ii. Documentación e identificación del solicitante de la fianza
 - iii. Documentación legal del fiado y/o obligados solidarios.
 - iv. Referencias comerciales y crediticias.
 - v. Otro tipo de información requerida por el área de suscripción.
 - vi. Garantías específicas
 - vii. Aspectos estratégicos a considerar en este proceso:
 - a. Elaboración de listas de comprobación aplicables en los casos mas comunes
 - II. Análisis de documentos fuente:**
 - i. Aspectos estratégicos a considerar en este proceso:
 - a. Elaboración de listas de comprobación aplicables en los casos mas comunes
 - III. Análisis e interpretación de estados financieros.**
 - i. Calidad de la información financiera
 - ii. Identificación y análisis de los riesgos mas comunes en los diferentes rubros de los estados financieros y su impacto en función del sector de que se trata:
 - a. Bancos
- b. Instrumentos financieros: clasificación y riesgos implícitos
 1. Instrumentos Financieros Primarios
 2. Instrumentos Financieros Derivados:
 - c. Cuentas por cobrar
 - d. Inventarios
 - e. Pagos anticipados
 - f. Propiedades, planta y equipo:
 1. Análisis con base en la sustancia económica
 2. Deterioro de activos
 3. Reconocimiento de pasivos por obligaciones asociadas
 4. Arrendamientos ¿o compras a crédito?
 - a. Intangibles ¿realidad o ficción?
 - b. Impuestos diferidos
 - c. Pasivos laborales por beneficios a empleados
 - d. Las partidas integrales y los momentos de reciclaje contable
 - e. Los estados financieros y la generación de valor en la organización
- iii. Técnicas de análisis financiero: Determinación y análisis en función del sector de que se trata



CALIDAD EN LA SUSCRIPCIÓN DE FIANZAS

IV. Análisis de calidad tributaria:

- i. Sujetos
- ii. Obligaciones relevantes por tipo de contribuyente
- iii. Análisis e identificación de riesgos tributarios

V. Análisis de escrituras:

- i. Aspectos estratégicos a considerar en este proceso:
 - a. Elaboración de listas de comprobación aplicables en los casos mas comunes

VI. Formalización y suficiencia de garantías

VIII. Contrato solicitud

